

# 西方商业银行信贷风险管理的借鉴与思考

潘建英 张东昱

建立和完善商业银行信贷风险管理是当前金融体制改革的一项重要内容,也是商业银行管理中的难点和热点问题。本文拟通过比较分析中西方对信贷资产风险管理的异同点,并借鉴其中的一些科学的做法,提出加强和完善我国商业银行信贷风险管理的一些建议,以期抛砖引玉。

一、西方银行与我国银行对信贷资产风险管理的认识和看法的异同。

由于社会制度、经济制度和体制构成中的差别,我国银行与西方商业银行风险信贷资产的形成及认识也有所不同。

1、对信贷风险的理解不同。西方商业银行把风险管理理解作为一种自始至终的控制过程,对风险的态度是承认、正视而不回避,并对风险进行综合平衡、协调、管理和控制。而我国商业银行大多为全民或股份制国家控股银行,往往过分强调国家利益和社会利益,局部利益服从整体利益,在整体经济体制改革的推进过程中,过份强调了安定团结而使信贷资产的风险加大。

2、风险信贷资产形成原因不同。西方商业银行在信贷风险管理上已形成了一整套规范制度和程序化的操作办法,其信贷风险很少在贷前人为形成,多数是在贷款发放之后,因国家经济政策的调整、新法律、法规的颁布,以及产品市场变化等客观因素造成。而我国的信贷风险形成的多数原因,从银行内部看,一是没有形成完整的规章制度及具体的程序化操作办法;二是信贷规章制度贯彻执行不力;三是各级主管和经办人员业务素质低;四是由于体制上的原因某些领导者主观臆断、决策失误、人情贷款等。从银行外部看,既有政策性贷款和行政干预的因素,更有经济改革整体推进的不同步而造成国企改革企业的改革先行一步,而银行体制改革滞后一步,

致使银行缺乏必要的自主权,使贷款难以按规定的条件和程序进行。另外,由于借款人的各种背景资料难以齐全取得,使贷款双方的所获信息不对称,使商业银行难以安全发放贷款。同时,我国的法律环境不健全,致使信贷资产形成风险后难以通过法律手段得到保全。

3、信贷风险管理的思想不同。西方银行信贷风险管理的思想强调“管理风险”,而不是“避免风险”,强调了在管理过程中的预期、先期控制、转移的完整观念,具体表述为:(1)讲究严格的信贷管理制。(2)注重贷款人的信用调查。(3)以人为本的信贷资产管理原则。(4)严格的全面的借款契约关系。而在我国,银行信贷资产风险管理并不体现在动态的全过程的管理风险过程中,只注重贷前调查和贷时审查,对贷后检查流于形式,较多地通过多方位侧面了解借款人的经营情况,过分强调抵押担保手续的作用。

二、西方银行对信贷风险管理的一些做法。

1、转移信贷风险的机制。西方银行对企业发放的贷款一般都需要抵押和担保,另外,西方银行绝大多数向联邦存款保险公司保险,通过这种做法,可以增强公众对银行的信心,从而增强银行抗风险能力,达到避险目的。

2、分散信贷风险的机制。西方银行对于大额贷款往往采用银团贷款形式,这样做除了受贷款能力限制外,更重要的是考虑贯彻分散风险的原则,一旦出现风险,由于只承担协议中规定的部分损失,可以大大缓解信贷风险的压力。贷款投向多样化也是一种很普遍的做法,如对商业贷款、不动产贷款、消费贷款等都有一个占比规定,对于投向某一产业的贷款数量也有严格的要求。贷款出售也是金融机构间非常通行的办法,出售贷款的银行可以在不增加风

险的前提下,加速资产的周转速度。

3、信贷风险的挽救机制。西方银行管理者认为,对坏贷款进行挽救是一项十分重要的工作,可以最大限度地减少银行损失。信贷部门定期按一定标准对所有贷款进行分类,把那些最具风险的贷款从信贷部门分离出来,交给风险挽救部门全权处理。该部门根据贷款的具体风险大小、制定切合实际的挽救方案,包括各种经济的、管理的、法律的手段,如重新注入资金、改组企业、提出诉讼等等。

4、信贷风险内部补偿机制。信贷风险补偿采用提取呆帐准备金的方法来实现。西方银行首先是按贷款余额一定比例提取,然后再根据贷款的类别分类提取。其中,损失贷款按100%提取,有疑问的贷款按50%提取,不合格的贷款按20%提取。最后,银行为了加大呆帐准备的保险系数,还可以从税后利润中提取一部分呆帐准备金。这部分呆帐准备金数量由董事会决定,政府和金融监管当局一般不予干涉,以上三项之和作为呆帐总准备金。另一种信贷风险的补偿则是通过购买一定数量兑现性很强的短期债券来实现。西方银行一般将其存款60%用来发放贷款,20%用来购买短期债券。这些购买来的短期债券作为第二储备基金,随时用来抵补由于信贷资产周转不畅所至的信贷风险。最后,贷款审查及贷款的日常管理作为信贷风险机制中最基础、最重要的工作,在西方银行界受到特别的关注。

### 三、对我国商业银行加强信贷风险管理的思考

1、进一步解放思想、更新观念,树立信贷风险管理的意识。必须进一步解放思想,将风险管理贯穿于整个信贷管理的全过程,进行动态地、系统地、全过程的跟踪和控制。为此,要从现行的管理办法中,找到与西方银行在信贷风险管理上的接轨点。对照起来我国现有的信贷风险管理总体情况可以概括为四个方面:一是现在已经在做的,但制度还不完善,做的还不规范;二是条件允许做,但目前还没有做;三是应该做,但由于整体经济、金融环境限制暂时无法做的;四是短时期内根本不可能做的。因此,对于现有的信贷风险管理办法,要进一步规范化、制度化;对于条件已经具备能够做的,要进一步尽快制定制度办法加以实施;对于已经在内部完善配套的措施,就要创造条件予以实施;对于外部条件不具备的管理措施,等外部时机成熟。

2、尽量减少信贷风险形成的客观原因,根本上杜绝主观因素。从银行内部的风险管理来看,首先,必须对信贷风险进行全过程管理,并制订一整套规范制度和程序化的操作办法,并严格执行。第二,必须大力提高信贷业务人员素质,增强信贷人员的责

任感和荣誉感,完善奖惩机制和严格岗位职责。第三,从制度上保证和杜绝领导者主观臆断、决策失误、人情贷款的发生。从银行外部来看,通过将政策性贷款业务分离和管理架构的改变达到杜绝商业银行从事政策性贷款业务。

3、强调信贷风险管理的动态作用,对贷款全过程进行管理。虽然我们也有贷款三查原则,但在具体操作中,事前的信用调查多半流于形式,对信贷风险的减少过分依赖担保、抵押。因此,必须强调要提高信贷资产质量,减少信贷风险必须对企业在贷前、贷中、贷后进行全面、动态的全过程监督,以期及早发现预警信号。信贷风险管理重心应该放在企业信用调查、审查、监督上,抵押担保只能作不可预测风险的补偿。

4、加快培养大批高素质的信贷人员,充分发挥人的主观能动性,实现真正的信贷风险管理。高质量的信贷资产,靠的是严格制度管理下的高素质信贷人员的严格操作。但目前商业银行多数存在信贷人员严重不足,全员素质不高现象。为此,要解决这一问题,必须有计划、长期轮训各级信贷人员。通过多种形式对各种层次的信贷人员进行专业知识培训、专业技能培训等等,同时完善信贷人员奖惩机制。

5、建立更加全面的信息收集系统,从源头上加强信贷风险管理。信贷风险管理的源头应从企业的信用调查开始。但是,到目前为止,市场能提供的企业信息很不充分,加大了信用调查的难度和工作量。由于收集企业的信息是一项系统工程,需要各方面配合,因此,可以考虑建立由人行牵头、工商、税务、各银行联网的系统,设立企业信息资料库,信息共享,使银行对企业信息的了解比较充分,达到从源头上加强信贷风险管理的目的。

6、知法懂法,强化信贷风险管理。从当前的情况看,银行对不良债务人起诉日趋增多,依法收贷已成为解决不良资产问题的重要手段,但是,从实际操作过程来看,起诉笔数逐年增加,审结案件逐年增加,但效果不佳。因此,诉讼解决不良债务问题,即使排除政府干预、司法执行障碍等因素,仅就企业的偿债能力而言,到了法院执行阶段,企业可能已经破产收不回多少贷款。因此,应从法律角度入手,从放贷一开始就注重贷款手续的全面合格、合法,立足于避免诉讼,又要不怕诉讼,适时介入,用法律武器保障银行资产。

(作者单位:交通银行厦门分行  
厦门大学财经系)

(责任编辑:自然)